



Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

1. Quartal 2022

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	460,0	195,0	449,9	197,6	418,3	185,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.136,5	1.037,8	1.153,9	1.091,1	1.075,5	1.018,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	676,5	842,8	703,9	893,5	657,2	833,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		147,1	432,2	156,5	452,2	157,1	449,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	676,5	842,8	703,9	893,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		147,1	432,2	156,5	452,2		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	3.509,1	3.216,9	3.491,9	3.425,1	3.124,0	3.073,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	4.534,8	4.093,1	4.530,1	4.351,5	4.017,7	3.813,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.025,8	876,1	1.038,1	926,5	893,7	739,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,2	27,2	29,7	27,1	28,6	24,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.025,8	876,1	1.038,1	926,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,2	27,2	29,7	27,1		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

1. Quartal 2022

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	15,0	64,8	10,0	77,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	25,0	71,5	5,0	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	40,0	16,2	15,0	129,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	20,0	-	25,0	92,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	130,0	336,8	60,0	16,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	130,0	241,7	80,0	312,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	50,0	156,4	-	155,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	50,0	249,1	-	255,1
> 10 Jahre	-	-	-	-

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	5,0	66,2	50,5	85,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	570,0	199,3	643,0	16,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	140,0	124,5	30,0	74,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	265,0	355,0	570,0	164,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	359,2	409,1	405,0	417,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	366,8	217,5	106,9	379,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	501,0	319,3	363,0	201,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	905,5	1.402,6	652,9	1.401,0
> 10 Jahre	396,6	1.441,3	395,6	1.352,8

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	-	-
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	-	-
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	-	-
Mehr als 10 Mio. €	1.111,5	1.012,8
Summe	1.111,5	1.012,8

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	157,5	125,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.378,1	1.942,7
Mehr als 100 Mio. €	1.999,3	2.024,8
Summe	4.534,8	4.093,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

1. Quartal 2022

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Insgesamt							Gewerblich								
		davon							davon								
		Wohnwirtschaftlich							Insgesamt								
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	1.111,5	-	-	-	-	-	-	1.111,5	898,2	63,0	-	150,4	-	-	-	-
	Jahr 2021	1.012,8	-	-	-	-	-	-	1.012,8	832,3	64,8	-	115,7	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	541,9	-	-	-	-	-	-	541,9	328,6	63,0	-	150,4	-	-	-	-
	Jahr 2021	349,5	-	-	-	-	-	-	349,5	233,8	-	-	115,7	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	569,6	-	-	-	-	-	-	569,6	569,6	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	663,3	-	-	-	-	-	-	663,3	598,5	64,8	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2022

Deckungswerte											
Staat	1. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	4.534,8	616,5	-	582,4	2.560,4	766,5	517,7	9,0	-	98,7
	Jahr 2021	4.093,1	720,5	-	548,9	2.262,6	552,4	654,2	8,5	0,1	66,2
Deutschland	Jahr 2022	3.924,0	110,7	-	569,3	2.477,5	766,5	110,7	-	-	-
	Jahr 2021	3.396,3	145,1	-	536,5	2.162,2	552,4	145,1	-	0,1	-
Dänemark	Jahr 2022	98,7	98,7	-	-	-	-	-	-	-	98,7
	Jahr 2021	66,2	66,2	-	-	-	-	-	-	-	66,2
Großbritannien	Jahr 2022	191,3	191,3	-	-	-	-	191,3	-	-	-
	Jahr 2021	241,8	241,8	-	-	-	-	241,8	-	-	-
Lettland	Jahr 2022	83,0	-	-	-	83,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	100,4	-	-	-	100,4	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	122,9	122,9	-	-	-	-	122,9	-	-	-
	Jahr 2021	140,6	140,6	-	-	-	-	140,6	-	-	-
Norwegen	Jahr 2022	31,3	31,3	-	-	-	-	31,3	-	-	-
	Jahr 2021	43,8	43,8	-	-	-	-	43,8	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	22,1	-	-	13,1	-	-	-	9,0	-	-
	Jahr 2021	21,0	-	-	12,4	-	-	-	8,5	-	-
USA	Jahr 2022	61,5	61,5	-	-	-	-	61,5	-	-	-
	Jahr 2021	83,1	83,1	-	-	-	-	83,1	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
1. Quartal 2022**

Staat	1. Quartal	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norwegen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

1. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	1. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	25,0	-	25,0	-	-
	Jahr 2021	25,0	-	-	-	25,0
Deutschland	Jahr 2022	25,0	-	25,0	-	-
	Jahr 2021	25,0	-	-	-	25,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	460,0	195,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.136,5	1.037,8
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	74,7	77,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	3,2	3,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,5	59,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.509,1	3.216,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	4.534,8	4.093,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	79,7	75,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	109,4	122,9
AUD	-	-	